

KBO-Brabant
BELANGENVERENIGING VAN SENIOREN



Notariële zaken 2024



1. Opening/introductie en programma
2. Levenstestament
3. Wet langdurige zorg (Wlz)
4. Erf- en schenkbelasting
5. Overlijden en testamenten
6. Aanvaarden nalatenschap en schulden

1. Opening en programma



Verschil tussen levenstestament en testament

Levenstestament

- ❖ Werkt bij leven
- ❖ Volmacht/wensen

Testament

- ❖ Werkt na overlijden
- ❖ Wie is erfgenaam en wie krijgt bepaalde zaken?

2. (Levens)testament



Wat als ik geen levenstestament heb?

2. Levenstestament



Wat staat er in?

Volmacht tot vertegenwoordiging bij:

- ❖ Verkoop woning
- ❖ Beschikken over bankrekening
- ❖ Schenkingen aan bepaalde personen
 - besparing erfbelasting
 - voordeel dat vermogen wordt ingeteerd in verband met Wlz
 - met privéclausule
- ❖ Aanvragen uitkeringen/toeslagen

2. Levenstestament



Wanneer moet het werken?

- ❖ Bij ziekte
- ❖ Bij (tijdelijke) afwezigheid
- ❖ Bij tijdelijke of blijvende onmogelijkheid om de wil te uiten (dementie)
- ❖ In alle gevallen

2. Levenstestament



Houd de regie in eigen hand

- ❖ Bij wilsonbekwaamheid of direct één van de partners: de andere partner is dan ook bevoegd
- ❖ Bij wilsonbekwaamheid van beide partners of langstlevende: kinderen (tezamen) bevoegd
- ❖ Geen kinderen? Benoem vertrouwenspersoon; kan iedereen zijn, hoeft geen familie te zijn

2. Levenstestament



Praktijkvoorbeeld

- ❖ Langstlevende ouder dement
- ❖ Kinderen verkopen woning
- ❖ Keren erfdeel van de eerst-overleden-ouder uit
- ❖ Kinderen schenken aan zichzelf

2. Levenstestament



Wat staat er nog meer in?

- ❖ Wensen op medisch gebied
 - behandelgebod
 - behandelverbod
 - euthanasie
 - euthanasie en dementie
 - welk verzorgingshuis?

- ❖ Afschrift aan arts of gevolmachtigde geven;
Let op: overleg met arts

2. Levenstestament



Levens einde ondersteuning: bemiddelende instanties

- ❖ Stichting De Einder; op humanistische grondslag steun geven aan mensen die serieus overwegen hun leven te beëindigen
- ❖ Nederlandse Vereniging voor een Vrijwillig Levens einde
- ❖ Expertisecentrum Euthanasie

2. Levenstestament



Herroeping levenstestament

- ❖ Herroeping kan vormvrij
- ❖ Echter bewijsprobleem
- ❖ Als in levenstestament is bepaald dat het bij notariële akte moet, zijn er geen bewijsproblemen
- ❖ Afschriften van akte innemen



Bepaling hoogte eigen bijdrage bij de Wlz

- ❖ 4% van de (gezamenlijke) grondslag sparen en beleggen wordt meegenomen voor de bepaling van de eigen bijdrage
- ❖ Hoge eigen bijdrage max. € 2.887,40 per maand (2024), Minimum is 'nihil'
- ❖ Lage eigen bijdrage max. € 1.052,20 per maand (2024), minimaal € 200,40 (eerste vier maanden, daarna vaak hoge bijdrage)

3. Wlz en de eigen bijdrage 2024



Wat is Box 3-vermogen – boven het heffingsvrije vermogen*

- ❖ Spaartegoeden en beleggingen
- ❖ Vorderingen
- ❖ Onroerend goed niet zijnde eigen woning

* Het CAK volgt sinds 2021 niet de verhoging van het heffingsvrije vermogen die de Belastingdienst hanteert. Het CAK indexeert jaarlijks de vrijstelling (voor 2024: € 31.747,- alleenstaand, € 63.494,- met partner)

3. Wlz en de eigen bijdrage



Eigen woning in de zin van IB*

- ❖ Wordt niet meegenomen bij de bepaling van de eigen bijdrage (valt in Box 1)
- ❖ Zolang een partner in woning woont blijft woning Box 1
- ❖ Wanneer ook de partner vertrekt valt de woning in Box 3, tenzij deze te koop staat (overgangstermijn)
- ❖ Datum adreswijziging bij gemeente is van belang

* Het betreft de WOZ-waarde zoals die bekend is bij de Belastingdienst

3. Wlz en de eigen bijdrage



Wanneer wordt woning meegenomen bij de bepaling van eigen bijdrage?

Voorbeeld

- ❖ Stel: opname in 2024, woning wordt te koop gezet
- ❖ Woning lopende jaar + twee jaar in Box 1 (2024, 2025 en 2026) (tenzij woning eerder wordt verkocht)
- ❖ Vanaf 1 januari 2027: Box 3-vermogen
- ❖ Wlz 'kijkt twee jaar terug'; tenzij op verzoek peiljaar is verlegd i.v.m. wijziging inkomen en/of vermogen
- ❖ Waarde woning telt mee voor eigen bijdrage vanaf 2027

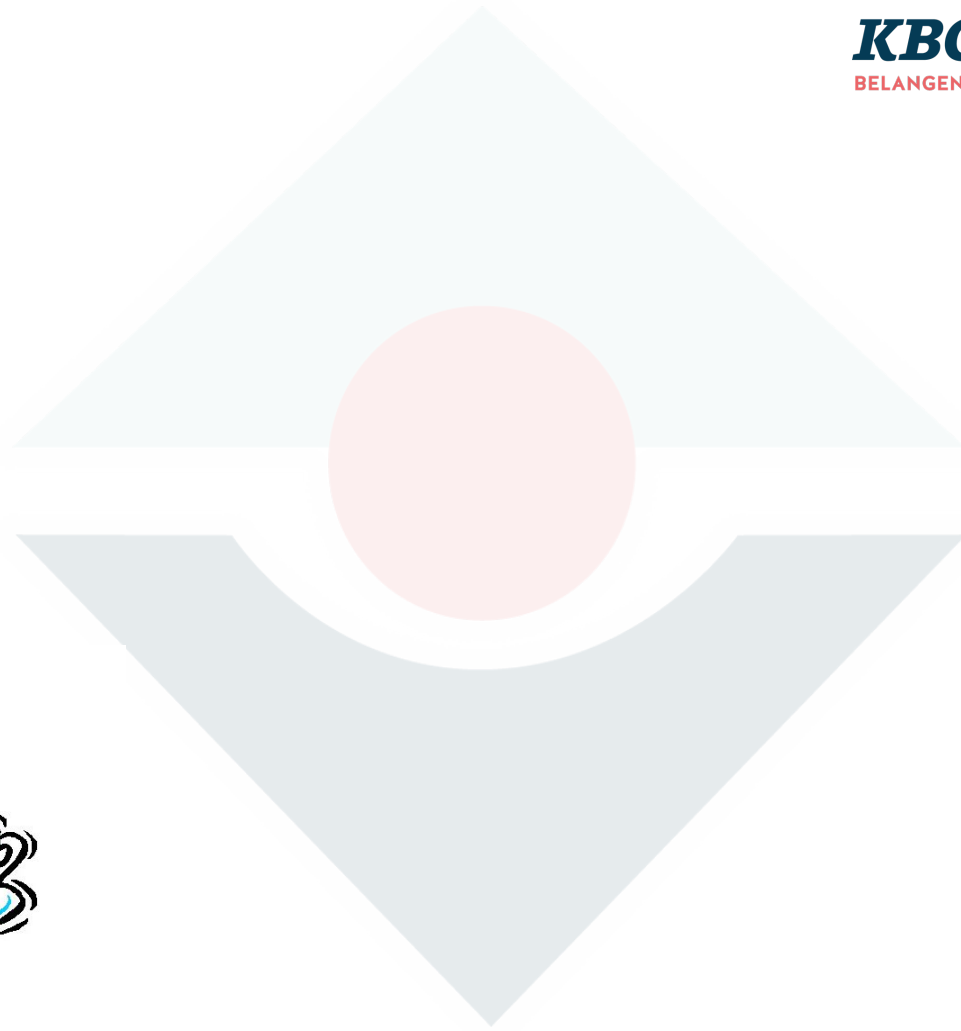
3. Wlz en de eigen bijdrage



Mogelijkheden om eigen bijdrage te verminderen

- ❖ Op papier schenken
 - Met daadwerkelijke jaarlijkse betaling van 6% rente: dan ook aftrek voor erfbelasting
 - Zonder (daadwerkelijke) rentebetaling: geen aftrek voor erfbelasting
 - Let op: Box 3-vermogen bij kind(eren)? Huursubsidie?
- ❖ Clause in testament aanpassen
- ❖ Groene beleggingen
- ❖ Koop dure auto, boot, kunst of sieraden
- ❖ Aflossen eigenwoningsschuld
- ❖ Oprichten besloten vennootschap

3. Wlz en de eigen bijdrage



Pauze



Belastingafdracht - percentages

Bedrag	Groep 1 - partner en kinderen	Groep 2 - overigen
< € 152.368,-	10% (18%)*	30%
> € 152.368,-	20% (36%)*	40%

* Tussen haakjes: percentages voor kleinkinderen

4. Erf- en schenkbelasting 2024



Vrijstellingen erfbelasting 2024

❖ Partner	€ 795.156,-
❖ Kind met ziekte of handicap	€ 75.546,-
❖ (Pleeg-)kind	€ 25.187,-
❖ Kleinkind	€ 25.187,-
❖ Ouders	€ 59.643,-
❖ Overig (zoals een broer of zus)	€ 2.658,-



Vrijstellingen schenkbelasting 2024

- ❖ Alle kinderen jaarlijks kleine schenking € 6.633,-
- ❖ Overigen: € 2.658,-
- ❖ Kind tussen 18 en 40 jaar: eenmalig € 31.813,- of € 66.268.- (alleen voor studie)

4. Schenkbelasting 2024



Jaarlijks vrijgestelde bedrag schenken

- ❖ In contanten
- ❖ Middels overboeking via bank
 - Let op: uitsluiten koude kant
 - Omschrijving:
"schenking met privéclausule artikel 1:94 lid 4 BW"
- ❖ Jaarlijks vrijgestelde bedrag kwijtschelden op lening aan kind

4. Schenkbelasting 2024



Schenken

- ❖ Met de warme hand is prettiger dan met de koude hand

MAAR

- ❖ Kleed je niet uit voordat je naar bed gaat



Huis op naam kinderen, is dat handig?

- ❖ Zelden voordelig
- ❖ Alleen als er heel veel spaargeld is!

Overlijden algemeen



- ❖ Wie erft?
- ❖ Is er een testament?
 - Wat is dat?
- ❖ Hoe kom ik daar achter?
 - Centraal Testamentenregister (CTR)
- ❖ Iedereen kan na het overlijden gegevens van het testament van de overledene opvragen
- ❖ Zelf kun je tijdens je leven gegevens van je eigen testament opvragen bij het CTR
- ❖ Alleen een belanghebbende heeft recht op inzage van (een deel van) de tekst van het testament

5. Overlijden



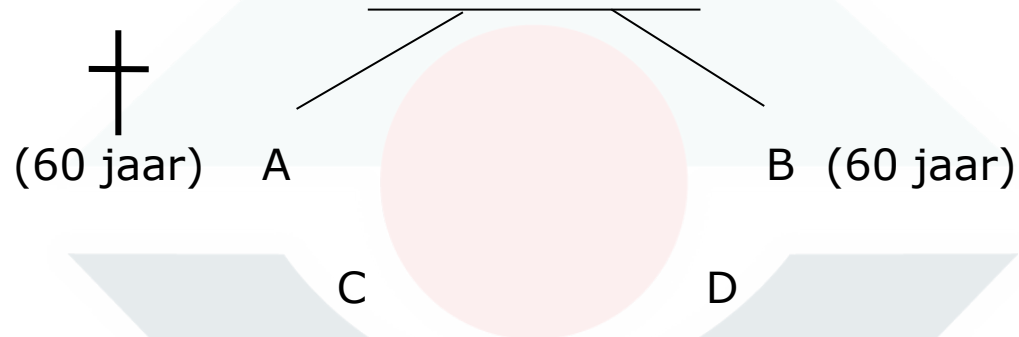
Overlijden zonder kinderen zonder testament

Wie erft op grond van de wet?

- ❖ Echtgeno(o)t(e) of geregistreerd partner
- ❖ Is die er niet, naaste bloed erft:
 - ouders (ieder tenminste $\frac{1}{4}$)
 - broers en zusters (of afstammelingen daarvan)
 - grootouders (of afstammelingen daarvan)
 - overgrootouders (of afstammelingen daarvan)
- ❖ Na 6^e graad: overheid



Voorbeeld wettelijke verdeling (1)



- ❖ Totale vermogen inclusief huis: € 300.000,-
- ❖ Geen schulden
- ❖ Geen contanten
- ❖ In gemeenschap van goederen getrouwd



Voorbeeld wettelijke verdeling (2)

- ❖ B houdt: $1/2$ van € 300.000,- = € 150.000,-
en erft $1/3$ van € 150.000,- = € 50.000,-
- ❖ C + D erven ieder $1/3$ van € 150.000,- = € 50.000,- per persoon
- ❖ Hoeveel erfbelasting verschuldigd?



Voorbeeld wettelijke verdeling (3)

- ❖ Erfdeel is € 50.000,-
- ❖ Vrijstelling is € 25.000,-
- ❖ Blijft over: € 25.000,-

- ❖ Erfbelasting: percentage daarover is 10%, dus € 2.500.- per kind



Wanneer kunnen kinderen hun deel opeisen?

Staat in de wet:

- ❖ bij overlijden (let op bij hertrouwen!)
- ❖ faillissement
- ❖ schuldsanering

Opnemen in testament:

- ❖ bij hertrouwen zonder huwelijkse voorwaarden
- ❖ in de bijstand
- ❖ bij opname verzorgingshuis



Beperken erfdeel langstlevende (1)

Radartestament

Beperken erfbelasting bij eerste overlijden

Oplossing in het voorgaande voorbeeld:

- ❖ Erfdeel is € 50.000,-
- ❖ Vrijstelling is € 25.000,-
- ❖ Blijft over: € 25.000,-

- ❖ Kind erft € 50.000,- maar moet afgeven aan langstlevende € 25.000,- (legaat)



Beperken erfdeel langstlevende (2), Bijvoorbeeld 1/1000^e en opvul-legaat

Voordeel

- ❖ Flexibel
- ❖ Na eerste overlijden kan in overleg met notaris bepaald worden wat te doen



Kindsdelen en rente vaststellen bij notariële akte

5. Testament



**Benoem in het testament een executeur
en afwikkelingsbewindvoerder**



Begunstiging levensverzekering eventueel wijzigen



- ❖ Laat uw testament regelmatig nakijken
- ❖ Testament moet voldoen aan uw huidige situatie
- ❖ Denk ook aan fiscale voordelen

5. Testament



Samenwoners

Wat gaat er mis?



- ❖ A is enige eigenaar huis
- ❖ B heeft kinderen uit eerdere relatie
- ❖ A en B hebben geen samenlevingsovereenkomst
- ❖ A en B hebben geen testament
- ❖ A overlijdt



Onterven kind

Kan, maar kind heeft altijd recht op legitieme portie;
de helft van het normale kindsdeel.



- ❖ Aanvaarden nalatenschap
- ❖ Bescherming tegen onverwachte schulden
- ❖ Doel: minder snel aansprakelijk voor de schulden van de nalatenschap

6. Aanvaarden nalatenschap



Hoe aanvaarden nalatenschap?

- ❖ Zuiver aanvaarden
- ❖ Aanvaarden onder voorrecht boedelbeschrijving (beneficiair aanvaarden)
- ❖ Verwerpen
- ❖ Alleen de gedragingen die leiden tot een benadeling van schuldeisers (door goederen uit de nalatenschap te verkopen, te bezwaren of anderszins aan het verhaal van schuldeisers te onttrekken) hebben zuivere aanvaarding tot gevolg
- ❖ Handelingen die verder gaan dan goed beheer

6. Hoe aanvaarden nalatenschap?



Vragen